

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
Личная финансовая безопасность

**Код модуля**  
1160515(1)

**Модуль**  
Личная финансовая безопасность

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Алтунина Татьяна Михайловна	кандидат экономических наук, без ученого звания	Доцент	региональной экономики, инновационного предпринимательства и безопасности

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

Е.С. Комарова

**Авторы:**

- Алтунина Татьяна Михайловна, Доцент, региональной экономики, инновационного предпринимательства и безопасности

**1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Личная финансовая безопасность**

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Научный доклад/доклад	1

**2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Личная финансовая безопасность**

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предьявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
УК-11 -Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Д-2 - Демонстрирует самостоятельность в поиске экономической информации, экономических решений; критическое мышление при оценке экономической ситуации, творческий подход к решению экономических задач Д-3 - Демонстрирует ответственное отношение к принятию экономических решений З-1 - Объяснить принципы функционирования рыночной экономики и роль государства З-3 - Характеризовать структуру личного бюджета и принципы его ведения с	Зачет Контрольная работа Лекции Научный доклад/доклад Практические/семинарские занятия

	<p>использованием финансовых инструментов</p> <p>З-4 - Обосновывать целесообразность финансового планирования</p> <p>П-2 - Разрабатывать предложения по оптимизации структуры личного бюджета в различных экономических и финансовых ситуациях на основе анализа расходов и доходов, финансовых рисков и с учетом возможностей использования финансовых инструментов</p> <p>У-1 - Критически оценивать информацию о последствиях экономической политики, перспективах экономического роста и развития экономики для принятия обоснованных экономических решений</p> <p>У-3 - Анализировать структуру личного бюджета и определять направления его оптимизации с учетом экономической ситуации</p> <p>У-4 - Минимизировать индивидуальные финансовые риски, используя информацию о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг и возможности финансовых инструментов</p>	
--	--	--

### 3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

#### 3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5</b>		
<b>Текущая аттестация на лекциях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<i>контрольная работа</i>	6,10	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5</b>		

<b>Промежуточная аттестация по лекциям – зачет</b> Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – <b>0.5</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5</b>		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>доклад</i>	6,15	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– <b>1</b>		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям– <b>нет</b> Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– <b>не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям - <b>не предусмотрено</b>		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – <b>нет</b> Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – <b>не предусмотрено</b>		
<b>4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий –не предусмотрено</b>		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям - <b>не предусмотрено</b>		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – <b>нет</b> Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – <b>не предусмотрено</b>		

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– <b>не предусмотрено</b>		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – <b>не предусмотрено</b>		

## 4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

**Критерии оценивания учебных достижений обучающихся**

<b>Результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам</b>
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

**Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням**

<b>Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)</b>	<b>Шкала оценивания</b>		
		<b>Традиционная характеристика уровня</b>		<b>Качественная характеристика уровня</b>
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)

2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно но (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

## 5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

### 5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

#### 5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

#### 5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Инструменты кредитного рынка для физических лиц.
2. Инструменты рынка ценных бумаг для физических лиц.
3. Коллективное инвестирование.
4. Инструменты и платформы на финансовых рынках для физических лиц.
5. Основные способы противостояние мошенничеству в интернете.
6. Основные способы противостояния мошенничеству с применением социальной инженерии.

Примерные задания

Расчет уровня выплат и доходности по финансовым инструментам.

1. Инвестор хочет купить финансовый банковский вексель номиналом \$1000, однако у него не хватает средств на покупку. В результате банк согласился открыть на четверть стоимости векселя кредит данному инвестору. Срок погашения кредита равен сроку погашения векселя, и наступает через полгода.

Курс доллара на момент погашения векселя оказался на 20% выше курса доллара на момент покупки векселя. В результате инвестор получил по данному векселю доходность, равную 40% годовых.

Найти проценты, под которые выдавался кредит. Налогообложение не учитывать.

Задача

Условие: покупатель хочет купить автомобиль за 3,8 млн. рублей и выбирает вариант

продажи своей старой машины:

- Он может сдать автомобиль в ТрейдИн за 1,5 млн. рублей и взять кредит на 5 лет со ставкой 14% годовых, стоимость страхования составляет 1% от кредитной суммы и входит в кредит;

- Он может продать свой автомобиль самостоятельно за 2 млн. рублей и взять кредит на 4 года со ставкой 19% годовых, стоимость страхования составляет 1% от кредитной суммы и входит в кредит;

Проанализировать условия предоставления кредита на покупку автомобиля при существующих обстоятельствах, описать все возможные стратегии погашения и выявить оптимальную, если покупатель готов платить на 10% больше ежемесячно.

LMS-платформа – не предусмотрена

## **5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля**

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

### **Базовый**

#### **5.2.1. Контрольная работа**

Примерный перечень тем

1. Расчет уровня выплат и доходности по финансовым инструментам.

Примерные задания

1. В ломбарде за сданную вещь владелец получил 50 тыс. руб. За возврат вещи через 2 месяца необходимо уплатить 67748 руб. Найти ломбардную ставку за один день.

Проценты сложные. Капитализация ежедневная.

2. Семья решила купить квартиру через 5 лет стоимостью 3 млн. руб. Для этого открыли накопительный счет в банке со ставкой 7% годовых и ежемесячным начислением процентов. Сколько ежемесячно в начале месяца необходимо вносить в банк, чтобы к концу срока иметь необходимую сумму?

3. Инвестор рассчитывал получить от быстрой перепродажи акций доходность 30%. Однако ему пришлось купить акцию дороже на 12% по сравнению с предполагавшейся ценой покупки, а продать на 12% дешевле от планировавшейся цены продажи. Какую доходность на самом деле получил инвестор? Налогообложение не учитывать.

LMS-платформа – не предусмотрена

#### **5.2.2. Научный доклад/доклад**

Примерный перечень тем

1. Эффективное погашение кредитных обязательств, оформляемых при покупке автомобиля у официального дилера.

Примерные задания

Проанализировать правовые меры существующих банков при предоставлении кредитных обязательств на покупку автомобиля. Описать рынок и поведение физических лиц. Какие инструменты используют банки, какие условия юридических отношений с дилерами. Законодательные аспекты страхования навязанного и необходимого при покупке автомобиля.

LMS-платформа – не предусмотрена



### **5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля**

#### **5.3.1. Зачет**

Список примерных вопросов

1. Вексель или долговая расписка? Использование векселей в финансовых операциях физических лиц.
  2. Виды и способы кредитования физических лиц.
  3. Поручительство по кредиту.
  4. Особенности, сущность и "подводные камни" потребительского кредита.
  5. Особенности ипотеки.
  6. Особенности автокредита.
  7. Микрофинансовые организации и ломбарды – сущность, расчет сумм возврата кредита, основные риски.
  8. Сравнительный анализ инвестиционных качеств вклада в ПИФ, инвестиционного счета.
  9. Понятие ПИФа, виды ПИФов - сравнительный анализ.
  10. Срочные банковские вклады и вклады до востребования. Особенности металлических и инвестиционных счетов.
  11. Использование пластиковых карт физическими лицами - цель, основные правила и риски. Кредитные и дебетовые карты.
  12. Сущность и виды коллективных инвестиций в РФ.
  13. Особенности кредитно-потребительских кооперативов. Основные проблемы и риски для физических лиц.
  14. Сущность и особенности организованных внебиржевых торгов. Рынок Forex.
  15. Учет и переход прав по ценным бумагам в РФ.
  16. Брокерские счета физических лиц. Особенности индивидуальных инвестиционных счетов.
  17. Краудфандинг, краудлендинг и краудинвестинг - особенности, риски.
  18. Инвестиционные платформы в РФ.
  19. Сущность и признаки финансовой пирамиды. Последствия и срок существования финансовой пирамиды.
  20. Способы защиты от интернет-мошенничества.
  21. Способы защиты от приемов социальной инженерии.
  22. Основные разновидности интернет-мошенничества.
  23. Основные разновидности телефонного мошенничества.
  24. Роль Банка России в защите граждан от финансового мошенничества.
  25. Кредитная история физического лица - понятие, порядок ознакомления, использование для защиты от финансового мошенничества.
- LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности**

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Воспитание навыков жизнедеятельности в условиях глобальных вызовов и неопределенностей	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология анализа образовательных задач	УК-11	У-1 У-3 Д-2	Научный доклад/доклад